

# REZULTATELE GRUPULUI BRD

---

Trimestrul 1 2025 | 30.04.2025

## DISCLAIMER

---

Poziția financiară consolidată și individuală și situația veniturilor și a cheltuielilor pentru perioada care s-a încheiat la 31 martie 2025 au fost examinate de Consiliul de Administrație în data de 29 aprilie 2025.

Informațiile financiare prezentate pentru perioada încheiată la 31 martie 2025 și perioadele comparative au fost elaborate în conformitate cu IFRS, astfel cum a fost adoptat de Uniunea Europeană și aplicabile la această dată.

Aceste informații financiare sunt la nivel de grup, nu constituie un set complet de situații financiare și nu sunt auditate.

Această prezentare poate conține declarații prospective referitoare la obiectivele și strategiile BRD, bazate pe o serie de ipoteze. Aceste declarații prospective ar fi fost elaborate pe baza unor scenarii bazate pe o serie de ipoteze economice în contextul unui anumit mediu concurențial și de reglementare. Este posibil ca BRD să nu fie în măsură să anticipeze toate riscurile, incertitudinile sau alți factori care ar putea afecta activitatea sa și să evalueze eventualele consecințe ale acestora și să evalueze în ce măsură apariția unui risc sau a unei combinații de riscuri ar putea determina diferențe semnificative între rezultatele reale și cele prevăzute în prezentul document.

Investitorii și analiștii sunt sfătuiți să ia în considerare factorii de incertitudine și de risc care ar putea avea un impact asupra activității BRD atunci când iau în considerare informațiile conținute în astfel de declarații prospective. În afara celor prevăzute de legislația aplicabilă, BRD nu își asumă nicio obligație de a actualiza sau de a revizui orice informație sau declarație prospectivă.

# 1.

---

## INTRODUCERE



GRUPE SOCIETE GENERALE

# T1 2025: PARTENER DE FINANTARE FIABIL PENTRU ECONOMIA ROMANEASCA

## Activitatea de creditare menține un ritm puternic

Creștere semnificativă a creditării pentru companii

Creștere solida a producției de credite acordate persoanelor fizice:

- ✓ 1,9 mld RON credite pentru consum
- ✓ 1,4 mld RON credite pentru locuințe

Portofoliul de credite (inclusiv leasing) **+21% an/an** la finalul lunii martie 2025

Creditele acordate companiilor **+31% an/an** la finalul lunii martie 2025

Producția de credite acordate persoanelor fizice, **3,3 mld RON** în T1 2025

Producția de credite pentru consum, **+31% an/an** în T1 2025

Producția de credite pentru locuințe, **+59% an/an** în T1 2025

## BRD, angajată în construirea unei economii sustenabile

**~207 m EUR** producția de finanțare sustenabilă în T1 2025

## O baza solida si echilibrata de depozite

Depozite, **+5% an/an** la finalul lunii martie 2025

## Utilizarea intensă a aplicației bancare de mobil, YouBRD

**1,76 m** utilizatori YouBRD la finalul lunii martie 2025, **+19% an/an**

**Creșterea de două cifre a profitului operațional brut** pe fondul creșterii volumelor, în timp ce costurile rămân influențate de contextul încă puternic inflaționist

Profit operațional brut, **+11% an/an** în T1 2025

## Calitatea activelor rămâne solidă

Rata creditelor neperformante, NPL, aproape de minimul istoric; grad de acoperire a creditelor neperformante confortabil

Costul net al riscului revine la niveluri normalizate

Rata NPL, **2,2%** la finalul lunii martie 2025

Rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, **78%** la finalul lunii martie 2025

Cheltuială netă cu provizioanele, **RON -79 m** în T1 2025

**Rezultat net, +7,2% an/an, ce sustine o rentabilitate a capitalurilor proprii, ROE, de două cifre**

Profit net **350 m RON** în T1 2025

ROE **~15%** în T1 2025

# 2.

---

## MEDIUL MACROECONOMIC



GROUPE SOCIETE GENERALE

# CREȘTERE ECONOMICĂ MODESTĂ, PRESIUNI INFLAȚIONISTE ÎN SCADERE

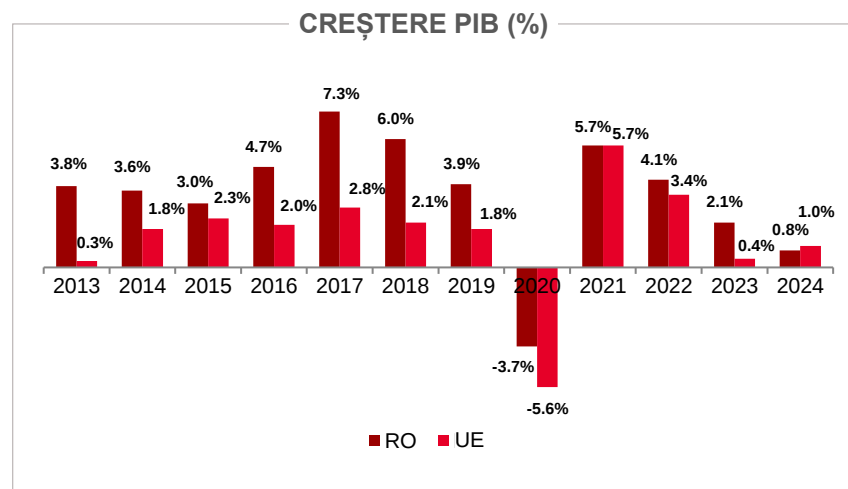
## Creștere economică modestă în întreaga Europă

Creșterea PIB-ului UE cu +1,0% în 2024 față de 2023

Rata de creștere a PIB-ului României a scăzut timp de patru ani consecutiv, la +0,8% an/an în 2024 (2,1% an/an în 2023) semnificativ sub estimările inițiale, intrucat contributia pozitiva a cererii interne (consumul gospodăriilor și formarea bruta de capital fix) a fapropae anulata de presiunea continua de scadere a exporturilor nete.

Cu toate acestea, la finalul T4 2024, România rămâne printre primele 10 economii cu cele mai bune performanțe din statele membre ale UE

Creștere estimată a PIB-ului României de 1,6% în 2025, conform FMI, cu o accelerare preconizată în 2026, la 2,8% an/an



## Inflație încă ridicată, dar în scădere

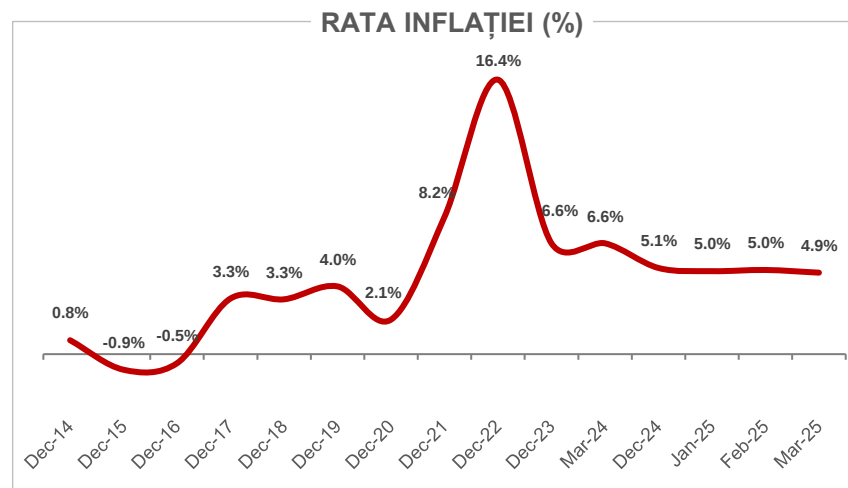
Inflația din zona euro s-a situat la 2,2% la finalul lunii martie 2025, față de 2,4% în dec. 2024 și mar. 2024

Inflația pe plan local s-a stabilizat la aproximativ 5% în primele trei luni ale anului 2025, o scădere de 1,7 pp față de T1 2024. Deși cu tendințe clar dezinflationiste, România își menține locul 1 la inflație între statele membre ale UE la finalul lunii decembrie 2024.

BNR estimează o nouă scădere a inflației până la 3,8% la sfârșitul anului 2025 și 3,1% la sfârșitul anului 2026, ușor sub limita superioară a intervalului țintă al BNR (2,5% ±1 pp)

Previziunile FMI plasează inflația la 4,6% în 2025.

Sursă: BRD Research, NBR, FMI WEO, aprilie 2025.



# RATE ALE DOBÂNZII RELATIV STABILE, CREȘTEREA LICHIDITĂȚII INTERBANCARE

## Rata-cheie a rămas neschimbată, în linie cu așteptările pieței

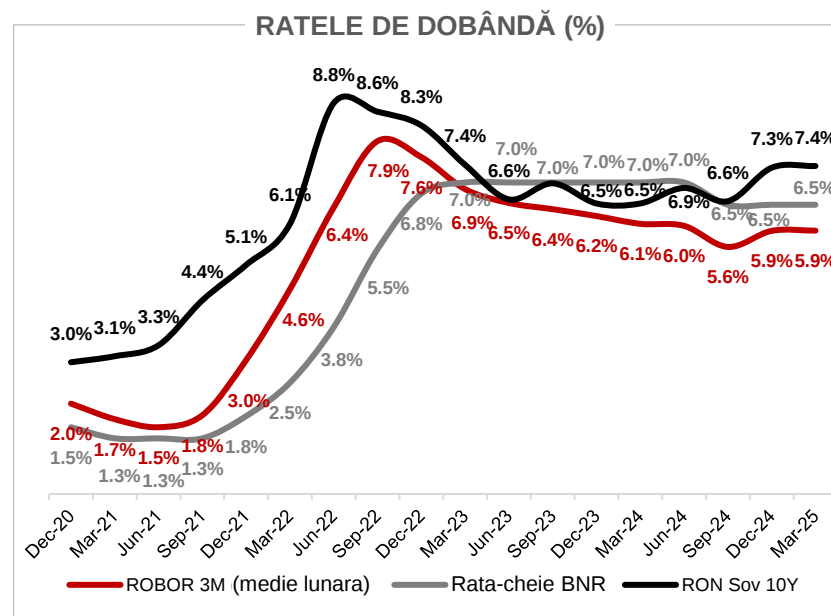
BNR a menținut rata-cheie la 6,5% în T1 2025, adoptând o abordare prudentă după primele două tăieri de 50 de puncte de bază în vara anului 2024, pe fondul unei inflații persistente și a unui context macroeconomic complex

## Ratele pieței monetare stabilizate în T1 2025

Media ROBOR la 3 luni s-a stabilizat în jurul nivelului atins în T4 2024, de 5,9%, pe fondul incertitudinii asociate evenimentelor electorale și fluctuațiilor ridicate ale apetitului pentru risc la nivel global

## Lichiditatea interbancară este în creștere, revenind de la cel mai scăzut nivel din ultimii 2 ani

Nivelul de lichiditate interbancară a revenit pe creștere în T1 2025, ajungând la 33,8 mld RON (medie zilnică) în martie 2025, totuși cu aproximativ 10,9 mld RON sub nivelul din martie 2024



Sursă: BNR, BRD Research

# INDICATORII PRUDENȚIALI LA NIVELUL SECTORULUI BANCAR ROMÂNESC RĂMÂN PUTERNICI

## Solvabilitate și lichiditate confortabile

Rata de acoperire a capitalului („CAR”) este stabilă la 23,7% la finalul lunii decembrie 2024 față de decembrie 2023, rămânând peste media UE de 20,2%

Raportul credite/depozite („L/D”) și-a continuat tendința descendentă (deși incetinită) de la sfârșitul anului 2022, ajungând la 67,6% la finalul lunii decembrie 2024, semnificativ mai mic decât media UE (104,9%)

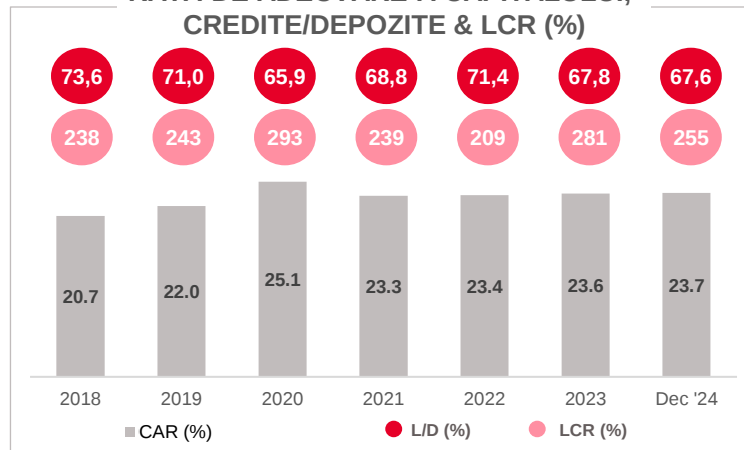
Deși în scădere, lichiditatea rămâne la un nivel bun, LCR situându-se la 255% la finalul lunii decembrie 2024, cu mult peste media UE (163%) și peste cerința reglementară (100%)

## Indicatorii privind calitatea activelor la un nivel solid

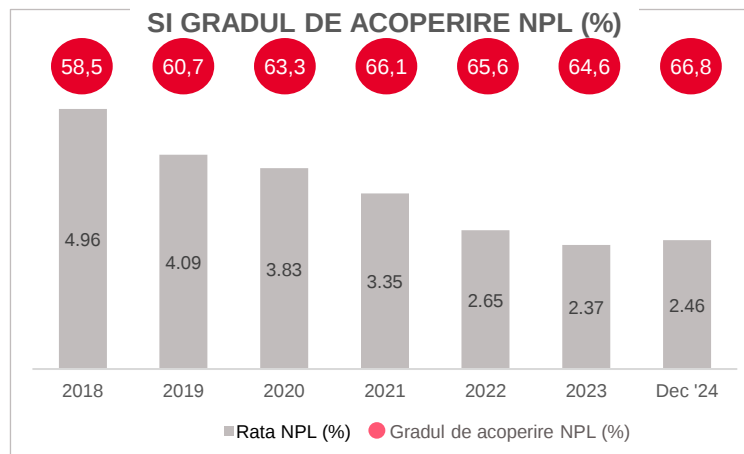
Creștere ușoară a ratei NPL față de sfârșitul anului 2023, ajungând la 2,46% la finalul lunii decembrie 2024, cu aproximativ 65 pb mai mari decât media UE de 1,9%

Nivelurile de acoperire cu provizioane rămân ridicate, la aproximativ 67% la finalul lunii septembrie 2024<sup>1</sup>, mai prudente decât media din UE de 41%

RATA DE ADECVARE A CAPITALULUI, CREDITE/DEPOZITE & LCR (%)



CALITATEA ACTIVELOR - RATA NPL SI GRADUL DE ACOPERIRE NPL (%)



Sursă: BNR Raportul de Stabilitatea Financiară decembrie 2024, statistici BNR, Tabloul de riscuri ale ABE, date din T4 2024.  
Notă: (1) Cele mai recente date publice disponibile la final de septembrie 2024.

# 3.

---

## **TRIMESTRUL 1 2025 REZULTATELE GRUPULUI BRD**



GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

# EXTINDEREA AMPRENTEI DIGITALE CONTINUĂ



## UTILIZAREA INTENSĂ A CANALELOR DIGITALE

**1,76 m** utilizatori YouBRD la finalul lunii martie 2025, +19% an/an

**8,6 m tranzacții** prin YouBRD în T1 2025, +20% an/an

**82%** din depozite și **82%** din conturile de economii deschise direct în YouBRD în T1 2025

**97%** din tranzacțiile clienților companii mari și **96%** din tranzacțiile IMM-urilor efectuate prin canale digitale în T1 2025

**83,7 m** tranzacții de acceptare în T1 2025, +28% pe an

**2,86 mld RON** volume derulate prin factoring în T1 2025, + 15% an/an

**59%** din L/C de import și **60%** L/G procesate prin interfața client trade finance (AllNet) în T1 2025

## CENTRU DE RELAȚII CU CLIEȚII DE ÎNALTĂ CALITATE

Performanță excelentă a Centrului de relații cu clienți în T1 2025, peste media de piață:

- **97,3%** din apeluri tratate
- **81%** din apeluri au primit răspuns în primele **20"**
- **15"** timpul mediu de preluare a unui apel

Intensificarea vânzărilor de pachete **~1,7 mii** (vs. ~1,3 mii în T1 2024, +35% an/an)

**127 mii de mesaje scrise** în T1 2025 (109 mii în T1 2024)



## FUNCȚIONALITĂȚI DIGITALE EXTINSE

- ✓ Programul de loialitate Cashback - lansat în iunie 2024  
~750k clienți înrolați, volumul cumulativ de cashback atingând 2,3 milioane RON la finalul lunii martie 2025
- ✓ Funcționalități îmbunătățite ale aplicației bancare pentru mobil
  - gamă extinsă de produse disponibile pentru vizualizare pentru persoanele fizice autorizate
  - limita crescută a transferului de credit

## OPTIMIZAREA CONTINUĂ A REȚELEI

### Număr redus de sucursale

**-33 an/an**, până la **358** în T1 2025

**-56%** comparativ cu finalul anului 2016

### Abordare cashless extinsă

**217** 24/7 puncte bancare la finalul lunii martie 2025

# CREDITARE SOLIDA ATÂT PE SEGMENTUL COMPANII, CÂT ȘI PE SEGMENTUL RETAIL

## Activitate de creditare remarcabilă pe segmentul companii

Sprijită de rate de creștere mai mari pe ambele segmente, IMM-uri și companii mari

Performanță excelentă pe segmentul IMM-uri (+37%), inclusiv credite de pre și co-finanțare fonduri europene

Portofoliul de leasing a menținut o creștere de două cifre în cursul T1 2025, +15,1% an/an

## Creșterea susținută a creditării pe segmentul retail

Soldul creditelor nete core pe segmentul retail a crescut cu +15% an/an, susținut atât de persoanele fizice (+13% an/an), cât și de companiile mici (+17% an/an)

Producția de credite acordate persoanelor fizice a crescut cu +41% an/an în T1 2025, în ciuda incertitudinilor persistente, ajungând la 3,3 mld RON, susținută atât de creditele pentru consum (+30,6% an/an), cât și de creditele pentru locuințe (+58,6% an/an)

Creșterea valorii medii finanțate și a numărului de credite acordate, inclusiv credite online (peste jumătate din creditele pentru consum au fost acordate online în T1 2025 față de o treime în T1 2024)

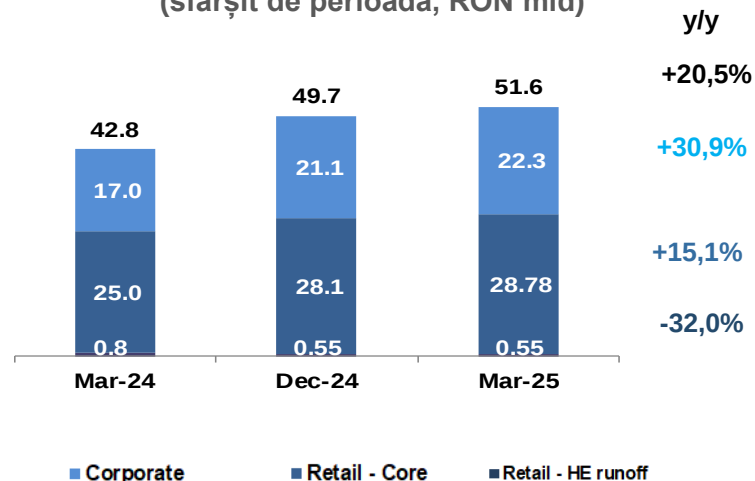
## BRD, angajată ferm în construirea unei economii sustenabile

Producția de finanțare sustenabilă acordată companiilor a atins 163,6 m EUR în T1 2025, inclusiv contribuția BRD la unul dintre cele mai mari credite sustenabile acordate până acum în România

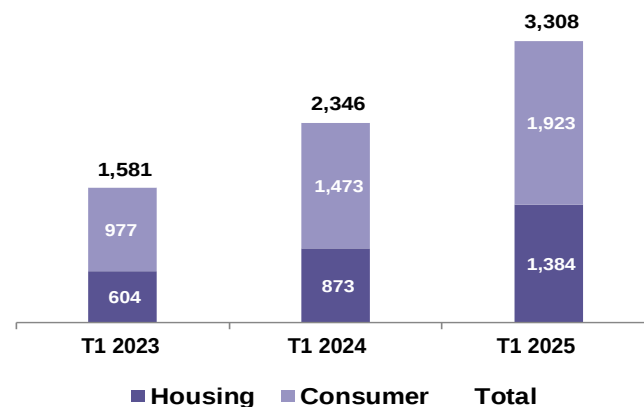
Pe segmentul retail, producția de finanțare sustenabilă a atins 43,2 m EUR în T1 2025, dedicate finanțării în principal a creditelor verzi pentru locuințe, creditelor pentru studii și proiectelor finanțate de UE/de stat.

Finanțare în valoare de 59 m EUR acordată femeilor antreprenor din România, în primul an de la încheierea tranzacției SRT cu IFC

CREDITE NETE  
(sfârșit de perioadă, RON mld)



PRODUCȚIE CREDITE PERSOANE FIZICE (RONm)



## BAZĂ DE DEPOZITE ROBUSTĂ ȘI DIVERSIFICATĂ

### Creștere solidă a depozitelor atât din partea persoanelor fizice, cât și a clienților IMM

Creșterea depozitelor retail, cea mai stabilă și mai granulară sursă de finanțare, de +4,3% an/an la finalul lunii martie 2025, susținută în principal de creșterea intrărilor nete în conturile curente ale persoanelor fizice (+8,5% an/an), în timp ce depozitele la termen și-au redus ritmul de creștere

Depozitele din partea clienților companii au înregistrat o creștere de +6,8% an/an la finalul lunii martie 2025, alimentată de intrări mai mari din partea IMM-urilor (+14,5% an/an)

### Poziție solidă de lichiditate, care permite o creștere mai mare a creditelor față de depozite

Indicatorul credite nete/depozite de 78% la finalul lunii martie 2025 (68% la finalul lunii martie 2024)

Rezervă de lichiditate ridicată la 30% din totalul activelor, compusă în principal din titluri de stat

### Ofertă diversificată de economii

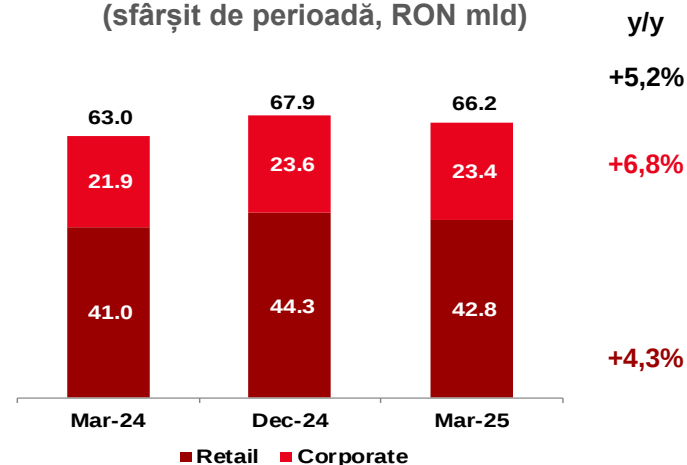
BRD Asset Management

- ✓ și-a consolidat poziția de lider pe piața OPCVM-urilor, cu o cotă de piață de 24,6% și 6,9 mld RON active în administrare, la finalul lunii martie 2025 față de 4,5 mld RON la finalul lunii martie 2024
- ✓ gama largă de soluții de investiții pentru cei peste 161 mii de clienți ai celor 12 fonduri de investiții

Continuarea participării active în cadrul programului Fidelis, 27% cota de piață (RON 1,8 mld) în cadrul emisiunilor de obligațiuni de stat românești destinate persoanelor fizice în T1 2025

*\* conform calculului intern al Băncii, pe baza activelor totale ale fondurilor deschise aflate în administrare*

DEPOZITE  
(sfârșit de perioadă, RON mld)



# DINAMICA VENITURILOR SUSTINUTA DE ACTIVITATEA VIGUROASA DE CREDITARE SI COMISIOANELE DIN TRANZACTII

## Creșterea veniturilor nete din dobânzi +5,9% an/an în T1 2025

Creșterea veniturilor nete din dobânzi determinată de expansiunea volumelor atât pe segmentul retail cât și pe segmentul companiilor

- ✓ credite acordate segmentului retail, +14% an/an în T1 2025
- ✓ credite acordate companiilor, +31% an/an în T1 2025

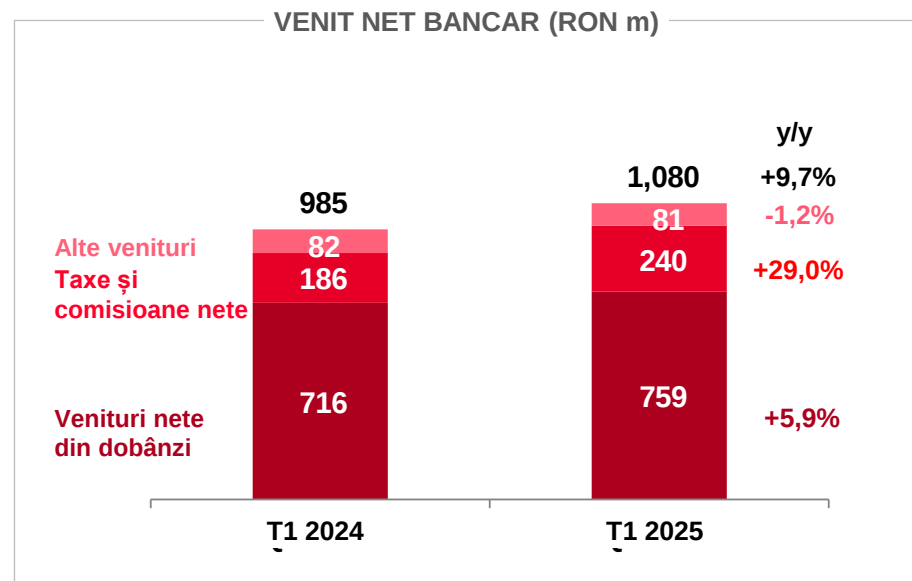
Ajustarea costurilor de finanțare la rate de dobândă în scădere

- ✓ rata medie ROBOR 3M, -18 pb an/an în T1 2025

## Avans puternic al veniturilor nete din comisioane

Venituri mai mari generate de creșterea activității clienților în ceea ce privește cardurile, activitatea de custodie, transferuri și activități de creditare, inclusiv un venit excepțional legat de comisioanele aferente tranzacțiilor

...temperate de costurile asociate tranzacției de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT)



## Alte venituri bancare cvasi-constante

- ✓ venituri mai mari asociate operațiunilor de schimb valutar
- ✓ rezultate mai mici din instrumente derivate și alte instrumente de tranzacționare ca urmare a unui efect de bază

# EVOLUȚIA COSTURILOR REFLECTĂ PRESISTENTA INFLAȚIEI ȘI COMPETITIVITATEA RIDICATĂ DE PE PIAȚA MUNCII

**Cheltuielile cu personalul** cresc în principal ca urmare a ajustărilor salariale și a altor beneficii, într-un context încă puternic inflaționist și al unei piețe a muncii foarte competitive

Evoluția **altor categorii de cheltuieli, exceptand cele cu personalul** (excluzand taxa pe cifra de afaceri și contribuțiile cumulate la FGDB&RF), reflecta costuri mai mari legate de IT&C și furnizorii de servicii externe

Contribuțiile cumulate la FGDB&RF au crescut cu +15,2% an/an, la 49,6 m RON în T1 2025

Taxa pe cifra de afaceri a crescut cu +6,6% an/an, la 32 m RON în T1 2025

## Performanță operațională îmbunătățită

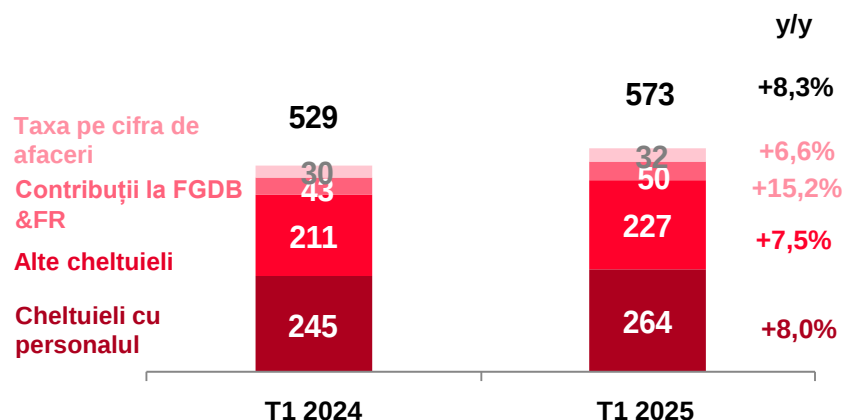
Venitul operațional brut a crescut cu +11,3% an/an în T1 2025

## Raportul cost/venit (C/I) îmbunătățit

C/I 53,1% în T1 2025 (față de 53,8% în T1 2024), -67 pb an/an

C/I 45,5% în T1 2025 (față de 46,3% în T1 2024), -81 pb an/an, excluzând taxa pe cifra de afaceri și contribuțiile la FGDB&RF

CHELTUIELI OPERAȚIONALE (RON m)

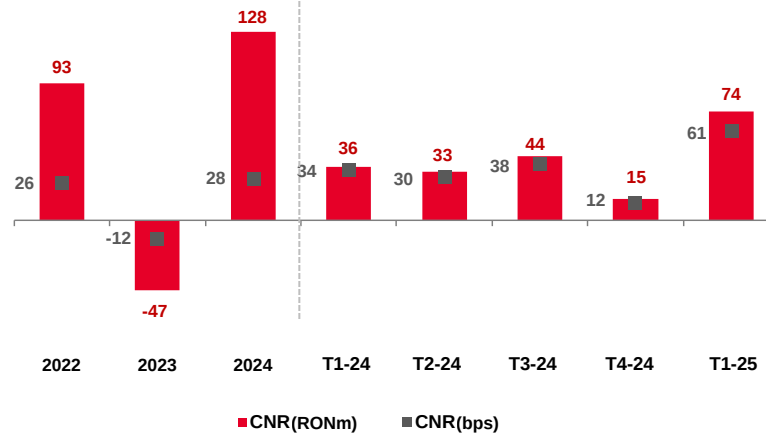


## INDICATORI PRIVIND CALITATEA CREDITULUI

### Costul net al riscului +61 pb în T1 2025

Evoluția costului net al riscului legata de avansul comercial pe segmentul retail, în timp ce segmentul companiilor continuă să beneficieze de recuperări ale creditelor neperformante.

COSTUL NET AL RISCULUI (PB)



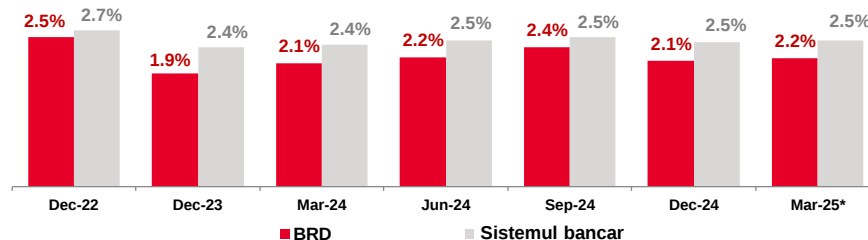
\*Notă: CNR (puncte de bază) în trimestru este anualizat

### Rata creditelor neperformante NPL și perspective

Rată NPL stabilă, ~2%

Grad solid de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane, la un nivel confortabil de 78%

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE, NPL (%)



\* NPL pentru sistemul bancar din februarie 2025

Note: NPL calculat conform definiției ABE, indicatorul de risc AQT\_3.2

Gradul de acoperire NPL calculat conform definiției ABE, indicatorul de risc AQT\_41.2

Toate cifrele la nivel individual

# POZIȚIE CONFORTABILĂ DE CAPITAL

## Bază de capital solidă, de calitate ridicată

CAR de 23,4% de la finalul lunii martie 2025, excluzând impactul noilor tratamente temporare reglementare (valabile până la 1 ianuarie 2026)

Fonduri proprii de reglementare compuse din fonduri proprii de nivel 1 și fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 constau în împrumuturi subordonate în valoare de EUR 250m

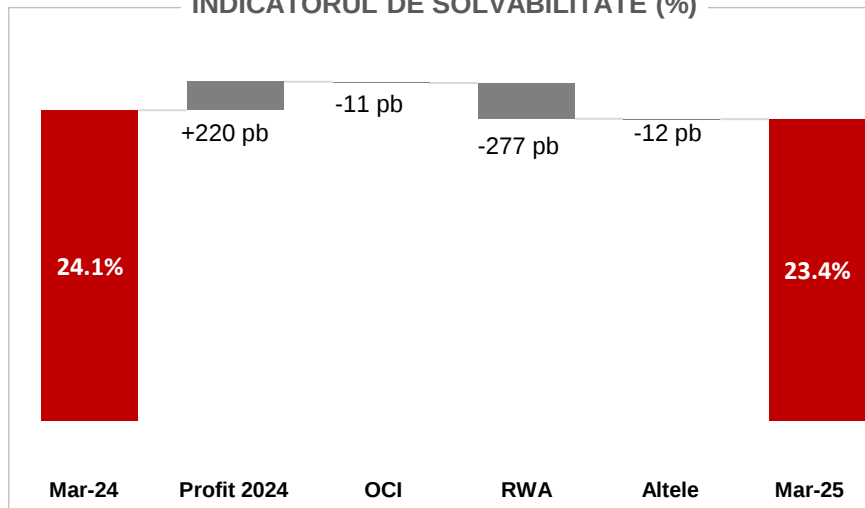
Variația în dinamica anuală a fondurilor proprii se explică în principal prin încorporarea a 50% din profitul net pentru 2024 (pe baza distribuției dividendelor aprobate în conformitate cu decizia AGA din 24 aprilie)

Creșterea expunerii totale la risc ("RWA"), explicată în principal de:

- ✓ componenta de risc de credit, având în vedere activitatea dinamică de creditare, atât pentru retail, cât și pentru companii, temperată de aplicarea CRR3
- ✓ componenta de risc operațional mai mare rezultată din implementarea CRR3

## Bilanțul respectă cerința MREL

### INDICATORUL DE SOLVABILITATE (%)



| Banca (nivel individual)                   | Mar-24       | Mar-25       |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (RONm)  | 6,824        | 7,518        |
| Fonduri proprii de nivel 1 (RONm)          | 6,824        | 7,518        |
| Fonduri proprii de nivel 2 (RONm)          | 1,242        | 1,244        |
| Total fonduri proprii (RONm)               | 8,066        | 8,762        |
| Valoarea totală a expunerii la risc (RONm) | 33,503       | 37,468       |
| <b>Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>  | <b>20.4%</b> | <b>20.1%</b> |
| <b>Rata fondurilor proprii totale</b>      | <b>24.1%</b> | <b>23.4%</b> |

#### Notă:

CAR la sfârșitul lunii martie 2025 este preliminar și exclude impactul noilor tratamente temporare reglementare (puse în aplicare prin articolul 468 și articolul 500a din CRR3 în iulie 2024 și valabile până la 1 ianuarie 2026).

Indicatorul de solvabilitate, inclusiv impactul noilor tratamente temporare reglementare, este de 27,6%

# 4.

---

## CONCLUZII



GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

## T1 2025: ACTIVITATE COMERCIALĂ DINAMICĂ

---

- **BRD a rămas un partener de încredere pentru clienții săi și pentru economia românească, după cum demonstrează performanța comercială robustă pe toate liniile**
  - ✓ **Activitate de creditare dinamică (+21% an/an), susținută de contribuția solidă atât a segmentului retail (+14% an/an), cât și a segmentului companiilor (+31% an/an)**
  - ✓ **Baza de depozite diversificată și granulară**
  - ✓ **Activitate digitală intensă, cu un număr tot mai mare de utilizatori și tranzacții YouBRD**
- **BRD materializează rezultate bune în termeni de profitabilitate și eficiență**
  - ✓ **Performanță operațională îmbunătățită și efect pozitiv al veniturilor asupra raportului cost-venit**
  - ✓ **Costul net al riscului reflectă un nivel mai apropiat de cel caracteristic de-a lungul unui ciclu economic; Rata NPL în jurul nivelului minim istoric și grad de acoperire confortabil**
  - ✓ **Profit net de 350 m RON și ROE de doua cifre, ~15% în T1 2025s**
- **Poziții confortabile de capital și lichiditate, confirmând capacitatea solida de a sprijini creditarea**

# 5

---

## SESIUNEA Q&A



GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

# 6.

---

GRUP BRD – CIFRE CHEIE  
BRD INDIVIDUAL – CIFRE CHEIE  
BRD EVOLUTIA PRETULUI ACTIUNI  
BRD CALENDAR FINANCIAR 2025  
GLOSAR - SEGMENTAREA CLIENTILOR



GROUPE SOCIETE GENERALE

## Rezultate financiare

| RON m                   | T1-2025      | T1-2024    | Variatie     |
|-------------------------|--------------|------------|--------------|
| <b>Venit net bancar</b> | <b>1,080</b> | <b>985</b> | <b>+9.7%</b> |
| Cheltuieli operationale | (573)        | (529)      | +8.3%        |
| Profit operational brut | 507          | 455        | +11.3%       |
| Costul net al riscului  | (79)         | (54)       | +45.7%       |
| <b>Profit net</b>       | <b>350</b>   | <b>326</b> | <b>7.2%</b>  |
| Cost/Venit              | 53.1%        | 53.8%      | -0.7 pt      |
| ROE                     | 14.5%        | 14.5%      | 0.0 pt       |

## Credite si depozite

| RON bn                                         | Mar-25       | Mar-24       | vs. Mar-24     |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>Credite nete inclusiv leasing (RON mld)</b> | <b>51.6</b>  | <b>42.8</b>  | <b>+20.5%</b>  |
| Retail                                         | 29.3         | 25.8         | +13.6%         |
| Companii                                       | 22.3         | 17.0         | +30.9%         |
| <b>Total depozite (RON mld)</b>                | <b>66.2</b>  | <b>63.0</b>  | <b>+5.2%</b>   |
| Retail                                         | 42.8         | 41.0         | +4.3%          |
| Companii                                       | 23.4         | 21.9         | +6.8%          |
| <b>Credite nete/ Depozite</b>                  | <b>78.0%</b> | <b>68.0%</b> | <b>+9.9 pt</b> |

## Rezultate financiare

| RON m                   | T1-2025      | T1-2024    | Variatie      |
|-------------------------|--------------|------------|---------------|
| <b>Venit net bancar</b> | <b>1,041</b> | <b>942</b> | <b>+10.6%</b> |
| Cheltuieli operationale | (558)        | (511)      | +9.1%         |
| Profit operational brut | 483          | 431        | +12.2%        |
| Costul net al riscului  | (74)         | (36)       | +103.5%       |
| <b>Profit net</b>       | <b>334</b>   | <b>322</b> | <b>+3.8%</b>  |
| Cost/Venit              | 53.6%        | 54.3%      | -0.7 pt       |
| ROE                     | 14.5%        | 15.0%      | -0.4 pt       |

## Credite si depozite

| RON bn                          | Mar-25       | Mar-24       | vs. Mar-24     |
|---------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>Credite nete (RON mld)</b>   | <b>49.2</b>  | <b>40.7</b>  | <b>+21.0%</b>  |
| Retail                          | 28.5         | 25.0         | +13.9%         |
| Companii                        | 20.7         | 15.7         | +32.4%         |
| <b>Total depozite (RON mld)</b> | <b>66.4</b>  | <b>63.1</b>  | <b>+5.2%</b>   |
| Retail                          | 42.8         | 41.0         | +4.3%          |
| Companii                        | 23.7         | 22.1         | +7.0%          |
| <b>Credite nete/ Depozite</b>   | <b>74.1%</b> | <b>64.4%</b> | <b>+9.7 pt</b> |

## Solvabilitate

|                                   |              |              |                |
|-----------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>Indicator de solvabilitate</b> | <b>23.4%</b> | <b>24.1%</b> | <b>-0.7 pt</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|----------------|

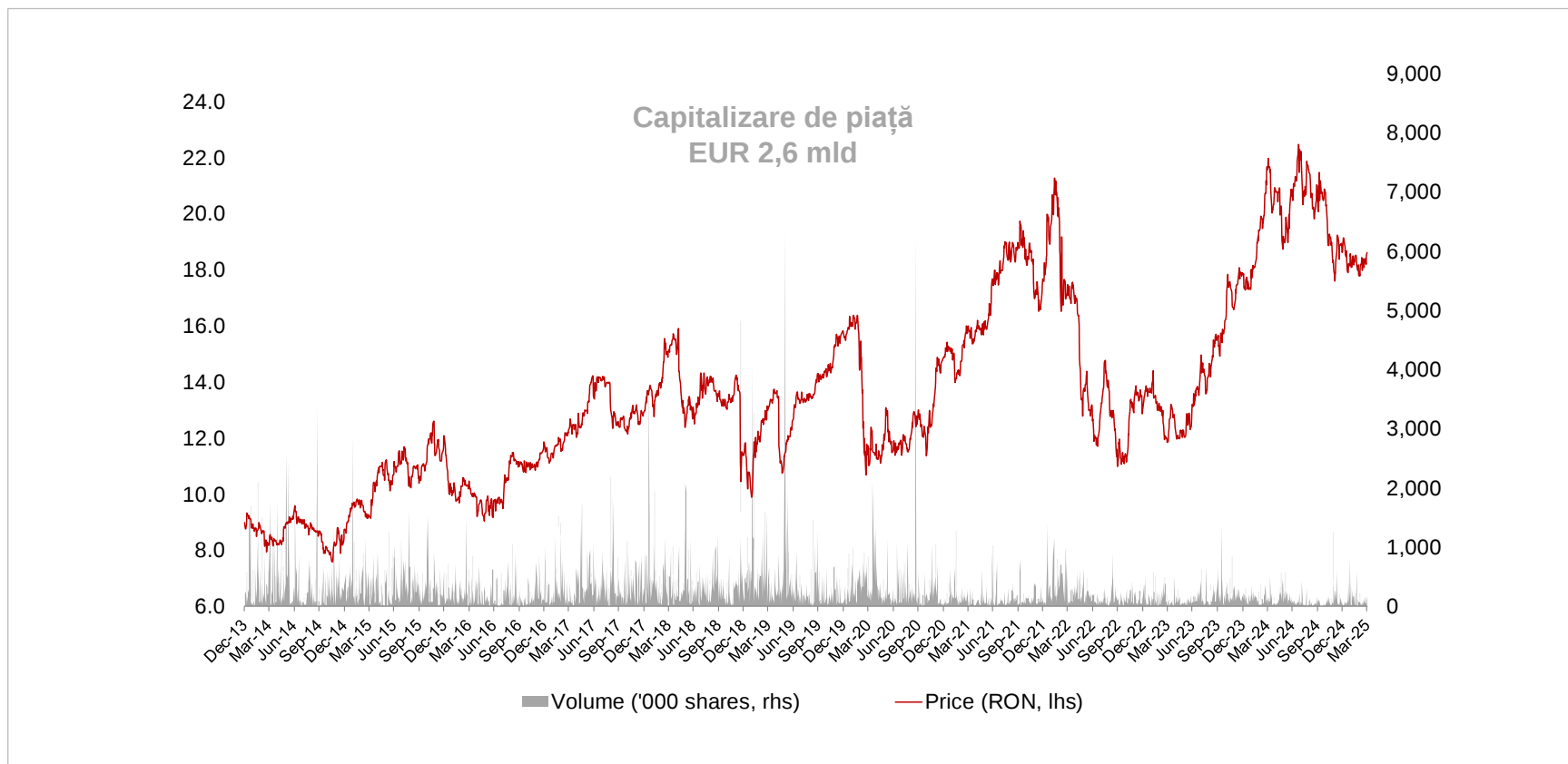
## Franciză

|                        |            |            |            |
|------------------------|------------|------------|------------|
| <b>Numar sucursale</b> | <b>358</b> | <b>391</b> | <b>-33</b> |
|------------------------|------------|------------|------------|

Notă:

1. CAR la finalul lunii martie 2025 este preliminar și exclude impactul noilor tratamente temporare de reglementare (puse în aplicare prin articolele 468 și 500a din CRR3 în iulie 2024 și valabile până la 1 ianuarie 2026). Indicatorul de solvabilitate, inclusiv impactul noilor tratamente temporare de reglementare, se ridică la 27,6%.

## BRD | EVOLUȚIA PREȚULUI ACȚIUNII



- BRD face parte din principalii indici de piață ai Bursei de Valori din București (BVB)
- Prețul acțiunilor BRD a fost de 18,64 RON la finalul lunii martie 2025

## CALENDARUL FINANCIAR PENTRU 2025

---

6 februarie: Rezultate financiare preliminare pentru 2024

24 aprilie: Adunarea generală a acționarilor pentru aprobarea rezultatelor financiare anuale pentru 2024

30 aprilie: Prezentarea rezultatelor financiare pentru trimestrul 1 2025

**31 iulie: Prezentarea rezultatelor financiare pentru trimestrul 2 si 6 luni 2025**

**30 octombrie: Prezentarea rezultatelor financiare pentru trimestrul 3 si 9 luni 2025**

■ Categoria **Retail** este alcătuită din următoarele segmente de clienţi:

- **Persoane fizice** - BRD oferă clienţilor persoane fizice o gamă de produse bancare, cum ar fi: produse de economisire şi depozitare, credite de consum şi ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri şi facilitati de plata
- **Companii mici** – companii cu o cifră de afaceri anuală mai mică de 1 milion EUR şi cu o expunere agregată la nivel de grup mai mică de 0,3 milioane EUR. O gama de produse standardizata este oferita companiilor mici şi persoanelor fizice autorizate: produse de economisire şi depozitare, credite, transfer de fonduri şi alte facilitati de plată, etc.

■ Categoria **Companii** este alcătuită din următoarele segmente de clienţi:

- **Intreprinderi mici şi mijlocii** - companii cu o cifră de afaceri anuală cuprinsă între 1 milion EUR şi 50 milioane EUR şi cu o expunere agregată la nivel de grup mai mare de 0,3 milioane EUR. Banca oferă IMM-urilor o gamă de produse bancare, cum ar fi: produse de economisire şi depozitare, împrumuturi şi alte facilităţi de credit, transferuri şi servicii de plată.
- **Companii mari**, BRD oferă clienţilor o gamă de produse şi servicii bancare, inclusiv credite şi depozite, gestionarea de numerar, consultanţă de investiţii, activităţi în domeniul valorilor mobiliare, proiecte şi tranzacţii de finanţare structurată, credite sindicalizate, tranzacţii garantate cu active. Segmentul companii mari include companii cu o cifră de afaceri anuală mai mare de 50 milioane EUR, municipalităţi, sectorul public şi alte instituţii financiare.



BRD GROUPE SOCIETE GENERALE - RELAȚII CU INVESTITORII

+4 021 380 47 62 | [investor@brd.ro](mailto:investor@brd.ro); [www.brd.ro](http://www.brd.ro)